

УДК 338

**Яковлева Анастасия Анатольевна**

Российская академия народного хозяйства и государственной службы при

Президенте РФ, г. Санкт-Петербург

Iakovlevaaaa@mail.ru

## **КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ УГРОЗ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ ПРИ ВЗАИМОДЕЙСТВИИ С КОНТРАГЕНТАМИ**

**Аннотация:** Статья содержит анализ риск-профиля угроз экономической безопасности предприятия при взаимодействии с контрагентами, полученный эмпирическим путем по результатам экспертного исследования. Составление рейтинга угроз экономической безопасности при взаимодействии с контрагентами актуально для построения эффективного механизма обеспечения экономической безопасности субъекта при взаимодействии с контрагентами.

**Ключевые слова:** экономическая безопасность, контрагенты, взаимодействие с контрагентами, уровень экономической безопасности, угрозы экономической безопасности, предотвращение угроз.

**Iakovleva Anastasiya Anatolievna**

Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration

North-West Institute of Management

## **CRITERIA FOR ASSESSING THREATS TO THE ECONOMIC SECURITY OF AN ENTERPRISE WHEN INTERACTING WITH COUNTERPARTIES**

**Abstract:** The article contains the risk profile of threats to the economic security of the subject of Gazprom Bureniye LLC, a branch of Urengoy Bureniye in interaction with counterparties, obtained empirically based on the results of an expert study. Drawing up a rating of threats to economic security when interacting with counterparties is necessary to build an effective mechanism for ensuring the economic security of the subject when interacting with counterparties.

**Keywords:** economic security, counterparties, interaction with counterparties, level of economic security, threats to economic security, threat prevention.

Анализируемое предприятие - «Уренгой бурение» - является самым крупным филиалом ООО «Газпром бурение», и выполняет основной объем буровых работ в Западной Сибири. Предприятие «Уренгой бурение» осуществляет разработку и поисково-разведочную деятельность на территории нефтегазового комплекса Ямало-Ненецкого автономного округа, в основном в Тюменской области. Предприятие начало свою деятельность с 1979 года и за это время освоило 45 месторождений в Западной Сибири, площадь бурения составила более 7 млн. метров, предприятие «Уренгой бурение» осуществило бурение более, чем в 5 тысячах скважин.

Предприятие обладает сильным производственным потенциалом и используется в своей производственной деятельности – строительством скважин по добыче нефти на суше и на шельфе Российской Федерации.

Согласно основному виду деятельности можно сделать вывод, что для субъекта очень важным является обеспечение экономической безопасности при взаимодействии с контрагентами, так как ущерб экономической безопасности при несвоевременном выявлении угроз может быть существенным и повлечь за собой серьезные потери [2].

Угрозы экономической безопасности субъекта при взаимодействии с контрагентами могут быть совершенно различными и иметь разные истоки происхождения, иметь разную направленность и оказывать разное влияние на безопасность предприятия. То есть угрозы экономической безопасности субъекта при взаимодействии с контрагентами, могут быть классифицированы – по направленности, по истокам происхождения, по степени влияния (степени ущерба) для субъекта деятельности. Могут быть выбраны и другие критерии для классификации угроз экономической безопасности.

В различных теоретических подходах и практических исследованиях приводятся разные виды и различные классификации угроз экономической безопасности субъекта при взаимодействии с контрагентами. Проблемой различных теоретических подходов является не просто слишком большое различие между выявленными угрозами экономической безопасности субъекта

при взаимодействии с контрагентами, но неприменимость к практической ситуации и к практической деятельности предприятия [4].

В частности, выделяется несколько основных подходов к оценке экономической безопасности в различных экономических школах.

Достаточно распространенным для оценки угроз экономической безопасности хозяйствующего субъекта является индикаторный подход, в рамках которого уровень экономической безопасности определяется с помощью индикаторов. Индикаторы (критерии) выступают как некие пороговые значения выбранных показателей, представляющие собой уровень экономической безопасности. Очевидно, что при таком подходе значения деятельности предприятия по различным сферам деятельности сравниваются с установленными индикаторными значениями. Значения показателей предприятия ниже индикаторного уровня признаются, как барьерное значение и в зависимости от степени несоответствия показателей деятельности предприятия и индикаторов определяется предкризисное, кризисное и критическое положение предприятия в сфере безопасности.

Проблемой в применении индикаторного подхода для оценки экономической безопасности субъекта при взаимодействии с контрагентами заключается в том, что для основных экономических показателей можно разработать довольно эффективную систему индикаторов, однако для сферы взаимодействия с контрагентами (поставщиками, покупателями, конкурентами) сложно выработать индикаторные значения [2].

Распространенным оценки экономической безопасности субъекта экономической деятельности также является ресурсно-функциональный подход, который основан на оценке деятельности предприятия [5].

В ресурсно-функциональном подходе критерием оценки выступает уровень эффективности использования субъектом экономической деятельности всех имеющихся в распоряжении ресурсов (финансовых, технико-технологических, интеллектуально-кадровых, информационных, правовых и др.). То есть недостаточное или избыточное использование ресурсов

предприятием признается, как угроза экономической безопасности в определенной области (в зависимости от ресурсов). В основе проведения анализа субъекта экономической деятельности на предмет определения угроз экономической безопасности лежат различные методы для оценки эффективности имеющихся у субъекта ресурсов [2].

В комплексном подходе оценки экономической безопасности субъекта при взаимодействии с контрагентами сочетаются методы и подходы индикаторного подхода и ресурсно-функционального подхода.

Анализ теоретических источников позволяет сделать общий вывод о том, что методический аппарат оценки угроз экономической безопасности предприятия в целом достаточно полно представлен. Однако оценка безопасности субъекта именно при взаимодействии с контрагентами рассматривается гораздо реже и теоретико-методологическая база оценки экономической безопасности субъекта при взаимодействии с контрагентами не представлена должным образом в экономической литературе.

Между тем, выявление наиболее значимых угроз экономической безопасности конкретного субъекта экономической деятельности при взаимодействии с контрагентами и составление рейтинга угроз является особенно важным, так как разработка эффективных мер по нейтрализации и предотвращению угроз должна быть основана на степени влияния угроз – от наиболее существенных к наименее существенным [1].

Оценка угроз экономической безопасности при взаимодействии с контрагентами, с одной стороны, представляет собой проверку контрагентов, которая обязательно должна проводиться в определенных видах деятельности субъекта экономической деятельности и по различным направлениям.

Важно при этом подчеркнуть, что, с другой стороны, оценка угроз экономической безопасности во взаимодействии с контрагентами намного шире, чем проверка контрагентов по установленным параметрам.

В практической деятельности хозяйствующих субъектов на современном этапе широко представлены различные сервисы, направленные не проверку

контрагентов. Осуществление проверки контрагентов перед совершением сделок является официальной рекомендацией ФНС России, при этом рекомендуется пользоваться всеми доступными официальными источниками информации о деятельности юридических лиц [1].

Проверка контрагентов осуществляется такими крупными сервисами как «Руспрофайл», «За честный бизнес», «Контрагент. Про» и множеством других сервисов. Проверка контрагентов представляет собой сложное и комплексное явление, которое направлено в основном на определение степени надежности контрагента для совершения сделок. В самом общем виде результатом оценки является определение степени надежности контрагента – высокая степень надежности, средняя и низкая степень надежности. Определение степени надежности контрагента осуществляется при помощи специальных реестров (реестры дисквалифицированных лиц, реестры недобросовестных поставщиков, реестры о недостоверности данных и др.). Действующие сервисы, реестры и другие возможности проверки контрагентов позволяет определить зоны риска и сформировать рекомендации для осуществления безопасности сотрудничества с контрагентами [2].

Практической проблемой, как уже было отмечено ранее, является недостаточно полная оценка экономической безопасности субъекта при взаимодействии с контрагентами при проведении проверки контрагента. Выявление степени надежности контрагента для совершения сделок является лишь компонентом оценки угроз экономической безопасности.

Анализ действующих сервисов позволил выделить наиболее часто оцениваемые параметры деятельности юридических лиц, по которым в настоящее время осуществляется проверка контрагентов (таблица 1).

Проблемой является тот факт, что компания, прошедшая проверку по представленным ключевым критериям оценки контрагентов может продолжать оставаться угрозой для субъекта экономической деятельности. Разумеется, официальная проверка контрагента по ключевым параметрам является важной и обязательной во многих направлениях деятельности субъекта, но для оценки

экономической безопасности такой проверки недостаточно. Речь идет о гораздо большем количестве угроз – утечка данных (как извне, так и внутренняя со стороны сотрудников), промышленно-экономический шпионаж, нарушение режима коммерческой тайны и др.

Таблица 1 – Основные параметры деятельности юридических лиц, подлежащих при проверке контрагентов [6]

Параметр оценки	Проверяемая область	Уровень оценки
История изменений контрагента	Сведения о предыдущих адресах, прежних руководителях и собственниках, сведения об изменениях уставного капитала и др.	Запрашивается в 90 % проверок
Информация о контрагенте в государственных системах	Сведения из реестра Федеральной налоговой службы (выписка из ЕГРЮЛ ФНС РФ), сведения о госзакупках	Запрашивается в 90 % проверок
Информация о контрагенте в специальных реестрах	Сведения из реестров массовых руководителей и учредителей, из реестров дисквалифицированных лиц, из реестров недобросовестных поставщиков и других реестров.	Запрашивается в 80 % проверок
Информация о финансовом состоянии контрагента	Сведения официально публикуемой бухгалтерской, финансовой, отчетности. Оценка ликвидности, финансовой устойчивости, и платежеспособности.	Запрашивается в 80 % проверок
Информация о связях и аффилированности	Выявление сложных цепочек контрагентов и аффилированности с фирмами-«однодневками».	Запрашивается в 75 % проверок
Информация об арбитражных делах и исполнительных производствах контрагента	Сведения из картотеки арбитражных судов с участием контрагента, из банка исполнительных производств, наличие долгов перед бюджетом и др.	Запрашивается в 70 % проверок
Информация о банкротстве контрагента	Сведения об уведомлениях о процедуре банкротства, о судебных актах о возбуждении банкротства, о назначении внешнего управляющего и др.	Запрашивается в 70 % проверок

Каждый экономический субъект должен применять собственную систему оценки экономической безопасности при взаимодействии с контрагентами. При этом, прежде чем проводить оценку уровня экономической безопасности при взаимодействии с контрагентами, необходимо определить наиболее значимые угрозы и наименее значимые угрозы экономической безопасности конкретного

субъекта (составить риск-профиль угроз), что можно осуществить только в практическом анализе [3].

Практический анализ в настоящей работе проводился в деятельности субъекта экономической деятельности ООО Уренгой «Газпром Бурение». Как крупный субъект экономической деятельности в нефтегазодобывающей отрасли, ООО Уренгой «Газпром Бурение» осуществляет обязательную проверку всех контрагентов. Проверкой контрагентов занимается СКЗ (Служба корпоративной защиты) ООО Уренгой «Газпром Бурение».

СКЗ ООО Уренгой «Газпром Бурение» применяет собственную процедуру проверки контрагентов, утвержденную в Положении [7].

При осуществлении проверки контрагентов СКЗ ООО Уренгой «Газпром Бурение» анализирует параметры оценки, применяемые большинством хозяйствующих субъектов и предоставляемые крупными сервисами (рассмотренные в таблице 1). Служба СКЗ разработала собственный перечень документов, которые должен предоставить в ООО Уренгой «Газпром Бурение» каждый потенциальный контрагент [7].

В рамках проверки контрагентов Службой корпоративной защиты ООО Уренгой «Газпром Бурение» проверяются документы:

- копия Устава контрагента (заверенная подписью ответственного лица и печатью);
- копия Свидетельства контрагента о постановке на учет юридического лица в налоговом органе (заверенная подписью ответственного лица и печатью);
- выписка из ЕГРЮЛ (с отметкой ФНС, не позднее последнего месяца);
- приказ о назначении руководителя предприятия, учреждения;
- бухгалтерский баланс по форме №1 за последний отчетный период;
- отчет о финансовых результатах по форме №2 за последний отчетный период;
- справка об отсутствии дела о несостоятельности (банкротстве);
- справка об отсутствии исполнительного производства и отсутствии ареста экономической деятельности субъекта;

- справка из ФНС России об исполнении налогоплательщиком обязанностей по уплате налогов, сборов;

- карта предприятия (развернутые сведения о предприятии) с указанием контактного лица, при наличии Службы безопасности (Службы корпоративной защиты) данные начальника Службы.

Несмотря на обширный список предоставляемых требований для проверки контрагентов, практическая проблема обеспечения экономической безопасности субъекта при взаимодействии с контрагентами остается не до конца решенной. Как уже подчеркивалось в работе ранее, проверка контрагентов и оценка угроз экономической безопасности при взаимодействии с контрагентами, не совпадают по многим параметрам. Оценка угроз экономической безопасности субъекта при взаимодействии с контрагентами намного шире, чем проверка контрагентов. Следовательно, актуальным является вопрос выделения наиболее значимых угроз экономической безопасности субъекта при взаимодействии с контрагентами.

В настоящей работе на основании проведенного практического анализа деятельности субъекта ООО Уренгой «Газпром Бурение» в деятельности Службы корпоративной защиты (СКЗ) были выявлены основные критерии, по которым экономический субъект может оценить наличие и уровень угроз экономической безопасности при взаимодействии с контрагентами. Выявление основных угроз экономической безопасности субъекта ООО Уренгой «Газпром Бурение» при взаимодействии с контрагентами проводилась на основании открытых информационных, дополнительного разрешения на использование данных не требовалось.

Были выделены следующие угрозы:

1. неблагонадежность и низкая платежеспособность контрагентов (поставщиков, покупателей);
2. недобросовестная конкуренция;
3. недобросовестное (непрозрачное) выполнение работ или оказания услуг контрагентами (консультантами, юристами и др.);



4. некачественная поставка сырья и материалов от контрагента;
5. промышленно-экономический шпионаж со стороны конкурентов;
6. несанкционированный доступ контрагентов к секретной информации предприятия, составляющей коммерческую тайну;
7. нарушение режима коммерческой тайны со стороны сотрудников предприятия и предоставление коммерческой информации заинтересованным контрагентам;
8. противоправные действия со стороны криминальных структур;
9. установка тайного контроля и управления материальными и техническими ресурсами внутри предприятия (например, поставки оборудования с последующим сырьевым обеспечением только от одного поставщика и др.);
10. установка тайного контроля и управления человеческими ресурсами (например, устройство на работу на предприятие представителя контрагента, с целью шпионажа или управления и др.)

Выделенные угрозы экономической безопасности субъекта при взаимодействии с контрагентами являются актуальными, так как не входят в список обязательных параметров при проверке контрагентов. В рамках обеспечения экономической безопасности субъекта ООО Уренгой «Газпром Бурение» необходимо было осуществить проверку и составление риск-профиля угроз экономической безопасности, то есть рейтинга угроз, от наиболее существенных к наименее существенным. Составление рейтинга угроз экономической безопасности при взаимодействии с контрагентами необходимо для построения эффективного механизма обеспечения экономической безопасности субъекта при взаимодействии с контрагентами.

Эффективной методикой оценки угроз экономической безопасности субъекта при взаимодействии с контрагентами и составления риск-профиля угроз является методика экспертного исследования.

Для оценки выявленных угроз экономической безопасности субъекта при взаимодействии с контрагентами и составления риск-профиля угроз субъекта

ООО Уренгой «Газпром Бурение» была выбрана методика экспертного опроса. Для экспертов был составлен опросный лист (таблица 2).

Для получения значимых результатов при использовании методики экспертного анализа в качестве экспертов для оценки угроз экономической безопасности субъекта при взаимодействии с контрагентами были выбраны специалисты по следующим критериям: опыт деятельности в службе (подразделении) безопасности промышленного предприятия от 5 лет; сфера деятельности эксперта в службе безопасности в аналогичной сфере деятельности с «Уренгой бурение» (добыча нефти и природного газа).

Таблица 2 – Опросный лист методики экспертного опроса угроз экономической безопасности субъекта при взаимодействии с контрагентами

Группа угроз	Характеристика угроз экономической безопасности субъекта при взаимодействии с контрагентами	Вес (Wi)
1. Финансовое состояние	Неблагонадежность и низкая платежеспособность контрагентов (поставщиков, покупателей)	0,15
2. Конкуренция	Недобросовестная конкуренция со стороны контрагента по отношению к субъекту	0,10
3. Выполнение работ и услуг	Недобросовестное (непрозрачное) выполнение работ или оказание услуг контрагентами	0,05
4. Поставки	Поставки некачественных сырья и материалов контрагентами (поставщиками)	0,15
5. Шпионаж	Промышленно-экономический шпионаж со стороны конкурентов в отношении субъекта	0,10
6. Доступ к коммерческой тайне	Несанкционированный доступ контрагентов к секретной информации предприятия, составляющей коммерческую тайну	0,10
7. Разглашение коммерческой тайны	Нарушение режима коммерческой тайны сотрудниками субъекта и предоставление коммерческой информации контрагентам	0,15
8. Криминал	Противоправные действия со стороны криминальных структур	0,10
9. Контроль и управление	Установка тайного контроля и управления материальными и техническими ресурсами в деятельности субъекта	0,05
10. Контроль и управление	Установка тайного контроля и управления человеческими ресурсами в деятельности субъекта	0,05
Итого		1,00

Каждому выбранному эксперту предлагалось оценить значимость группы

угроз для экономической безопасности субъекта ООО Уренгой «Газпром Бурение». Участие в экспертном опросе было добровольным. Предложение принять участие в экспертном опросе было разослано выбранным экспертам по электронной почте, вместе с опросным листом. Ответы от экспертов также были получены по электронной почте.

Участие в экспертном опросе проходило с согласия самого эксперта, на использование результатов экспертного опроса было получено устное соглашение от каждого эксперта. Значимость каждой группы угроз оценивалась экспертами по 10 бальной шкале по значимости, каждому виду угроз присваивался удельный вес по уровню значимости.

Проведенный опрос экспертов позволил сформировать все угрозы экономической безопасности субъекта при взаимодействии с контрагентами были от наиболее значимых к наименее значимым. Составленный риск-профиль угроз экономической безопасности субъекта ООО Уренгой «Газпром Бурение» при взаимодействии с контрагентами приводится в таблице 3.

Таким образом, на основании составленного риск-профиля угроз экономической безопасности субъекта ООО Уренгой «Газпром Бурение» по результатам метода экспертного опроса при взаимодействии с контрагентами были выделены наиболее значимые угрозы, требующие принятия своевременных мер по предотвращению и нейтрализации угроз:

1) Поставка некачественных сырья и материалов от контрагентов (наносит наиболее серьезный и существенный ущерб экономической безопасности субъекта);

2) Неблагонадежность и низкая платежеспособность контрагентов (поставщиков, покупателей), (также наносит существенный ущерб экономической безопасности субъекта);

3) Нарушение режима коммерческой тайны сотрудниками субъекта (разглашение коммерческой тайны контрагентам).

Таким образом, экспертным путем был получен риск-профиль угроз экономической безопасности субъекта ООО «Газпром бурение», филиал

«Уренной бурение» при взаимодействии с контрагентами.

Таблица 3 – Риск-профиль угроз экономической безопасности субъекта при взаимодействии с контрагентами по результатам экспертного опроса

Характеристика угроз экономической безопасности банковской системы	Вес (Wi)	Итоговая оценка (Vi)	Уровень угрозы (R)
1. Наиболее значимые угрозы			
4. Поставки некачественных сырья и материалов контрагентами (поставщиками)	0,15	8,40	1,26
1. Неблагонадежность и низкая платежеспособность контрагентов (поставщиков, покупателей)	0,15	7,92	1,19
7. Нарушение режима коммерческой тайны сотрудниками субъекта и предоставление контрагентам	0,15	7,52	1,13
2. Значимые угрозы			
2. Недобросовестная конкуренция со стороны контрагента по отношению к субъекту	0,10	6,32	0,63
5. Промышленно-экономический шпионаж со стороны конкурентов в отношении субъекта	0,10	6,16	0,62
6. Несанкционированный доступ контрагентов к секретной информации субъекта, составляющей коммерческую тайну	0,10	5,80	0,58
3. Наименее значимые угрозы			
8. Противоправные действия со стороны криминальных структур	0,10	4,84	0,48
3. Недобросовестное (непрозрачное) выполнение работ или оказание услуг контрагентами	0,10	4,72	0,47
10. Установка тайного контроля и управления человеческими ресурсами в деятельности субъекта	0,05	3,96	0,20
9. Установка тайного контроля и управления материальными и техническими ресурсами в деятельности субъекта	0,05	3,52	0,18

Методика экспертного опроса специалистов в сфере экономической безопасности субъекта при взаимодействии с контрагентами позволяет выявить наиболее существенные угрозы и сформировать риск-профиль угроз, которые выходят за рамки параметров, оцениваемых при проверке контрагентов. То есть риск-профиль угроз намного шире, чем проверка контрагентов.

В работе ранее отмечалось, что составление рейтинга угроз экономической безопасности при взаимодействии с контрагентами необходимо для построения эффективного механизма обеспечения экономической безопасности субъекта

при взаимодействии с контрагентами.

На основании выявленных посредством экспертного исследования ключевых угроз необходимо предложить следующие рекомендации по повышению уровня экономической безопасности субъекта:

1. Организация деятельности по прогнозированию и эффективному предупреждению возможных угроз экономической безопасности субъекта при взаимодействии с контрагентами (превентивные меры).

2. Своевременное выявление, анализ и оценка уже возникших реальных угроз экономической безопасности субъекта при взаимодействии с контрагентами (аналитические меры).

3. Организация деятельности по обеспечению высокого уровня экономической безопасности субъекта при взаимодействии с контрагентами (меры безопасности).

### **Список литературы**

1. Басалай С.В. Построение системы управления рисками для повышения экономической безопасности // Микроэкономика, 2019, №2. С.70-80.

2. Киселева И.А., Симонович Н.Е., Косенко И.С. Экономическая безопасность предприятия: особенности, виды, критерии оценки // Вестник Воронежского государственного университета инженерных технологий, 2018, №2. С.48-51.

3. Колобаев А.В. Формирование системы обеспечения экономической безопасности предприятия // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. – 2017. – С. 87-96.

4. Федотова М.А. Совершенствование обеспечения экономической безопасности предприятия в работе с контрагентами // Вестник Томского государственного университета, Экономка, 2017, №37. С.43-51.

5. Гайфуллина М.М., Костомарова Е.В. Методический подход к оценке экономической безопасности нефтяной компании // Интернет-журнал «НАУКОВЕДЕНИЕ», Том 9, №2 (2017).

6. Данные с официального сайта Rusprofile.ru – источника информации о российских юридических лицах // Режим доступа: свободный: <https://www.rusprofile.ru/features#advantages-arb>.

7. Положение «О Службе корпоративной защиты» ООО Уренгой «Газпром Бурение» (внутренний документ предприятия).